



Miflink Advisors Independiente S.C.

## GUÍA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN

### INTRODUCCIÓN

Miflink Advisors Independiente S.C. (en lo sucesivo, “Miflink Advisors Independiente S.C.”) con inscripción en el Registro de Asesores en Inversiones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con el folio número 30129 de fecha 03 de marzo de 2019, constituido en amparo de los artículos 225 a 227 Bis de la Ley del Mercado de Valores (en lo sucesivo, “LMV”) y demás relativos de dicho ordenamiento, y en cumplimiento con lo establecido en el artículo 24 de las Disposiciones de carácter general aplicables a entidades financieras y demás personas que proporcionen servicios de inversión publicadas en el Diario Oficial de la Federación del 9 de enero del 2015 y sus modificaciones, particularmente las publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 29 de julio, 26 de octubre del 2015 y 9 de febrero del 2016, pone a disposición de su clientela la presente Guía de Servicios de Inversión



Miflink Advisors Independiente S.C.

## GUÍA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN

### ÍNDICE

PÁGINA 3

Servicios de Inversión

PÁGINA 4

Perfilamiento del cliente

PÁGINA 5

Clases de valores

PÁGINA 6

Comisiones por los servicios brindados

PÁGINA 7

Lineamientos para la diversificación de la cartera de sus clientes

PÁGINA 8

Políticas para el manejo de situaciones de conflicto de interés

PÁGINA 9

Recepción de aclaraciones y reclamaciones



Miflink Advisors Independiente S.C.

## GUÍA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN

### SERVICIOS DE INVERSIÓN

Los Servicios de Inversión que Miflink Advisors Independiente S.C. podrá ofrecer al público inversionista de manera habitual y profesional son:

**Servicios de Inversión Asesorados:** Consistentes en la recomendación personalizada o individualizada por parte de Miflink Advisors Independiente S.C. para la adquisición de clases o categorías de Valores o instrumentos financieros derivados o la adopción de una estrategia de inversión o composición de una cartera de inversión.

Las recomendaciones señaladas en el párrafo que preceden serán determinadas con base en el perfil del cliente y serán notificadas a través de la Aplicación que Miflink Advisors Independiente S.C. ponga a disposición de sus clientes.

**Servicios de Inversión No Asesorados:** Consistentes en la recepción y transmisión de órdenes instruidas por sus clientes en relación con uno o más Valores o instrumentos financieros derivados, estando los intermediarios del mercado de valores, nacionales o extranjeros, obligados a ejecutar la operación exactamente en los mismos términos en que fue instruida por el cliente a través de Miflink Advisors Independiente S.C.

Para tales efectos, los clientes de Miflink Advisors Independiente S.C. tendrán contratos celebrados con entidades financieras nacionales o extranjeras, para llevar a cabo actividades de intermediación de Valores, respecto a los cuales Miflink Advisors Independiente S.C. estará facultado para girar o transmitir instrucciones de sus clientes sobre los mismos.



Miflink Advisors Independiente S.C.

## GUÍA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN

### SERVICIOS DE INVERSIÓN

Es importante destacar que los Servicios de Inversión No Asesorados implican la toma de decisiones por parte del cliente sin la participación de Miflink Advisors Independiente S.C. por lo cual, el cliente acepta la responsabilidad de los resultados obtenidos.

### Recomendaciones Generalizadas

Miflink procurará que las recomendaciones que se realicen a sus clientes sean razonables, validando que exista congruencia entre el perfil del cliente y el producto ofrecido.

---

1 Para efectos de la presente guía, por Valores deberá entenderse las acciones, partes sociales, obligaciones, bonos, títulos opcionales, certificados, pagarés, letras de cambio y demás títulos de crédito, nominados o innominados, inscritos o no en el Registro Nacional de Valores, susceptibles de circular en los mercados de valores a que se refiere la LMV, que se emitan en serie o en masa y representen el capital social de una persona moral, una parte alícuota de un bien o la participación en un crédito colectivo o cualquier derecho de crédito individual, en los términos de las leyes nacionales o extranjeras aplicables.



Miflink Advisors Independiente S.C.

## GUÍA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN

### PERFILAMIENTO DEL CLIENTE

Para el logro de una asesoría en inversión profesional, Miflink Advisors Independiente S.C. requerirá a sus clientes el llenado de un cuestionario de perfilamiento que le permitirá identificar su conocimiento y experiencia en materia financiera, su situación financiera y sus objetivos de inversión. Como resultado de dicho cuestionario, Miflink Advisors Independiente S.C. identificará el perfil que más se adecúa a cada cliente, pudiendo ser catalogado en alguno de los siguientes niveles:

#### BAJO

Objetivo de Inversión: Quiere asegurar su inversión inicial. No puede aceptar pérdida de capital en ningún momento.

#### MODERADO

Objetivo de Inversión: Quiere aumentar el valor de su inversión inicial, sin asumir demasiado riesgo. Puede aceptar una reducción por un corto período de tiempo.

#### ESPECULATIVO

Objetivo de Inversión: Quiere generar ganancias de capital. Puede tolerar rendimientos negativos a mediano plazo durante períodos difíciles.

#### ALTO

Objetivo de Inversión: Busca maximizar ganancias de capital. Quiere que sus inversiones crezcan lo más posible, independientemente del riesgo o de la fluctuación. Puede tolerar rendimientos negativos por períodos largos de tiempo durante períodos difíciles.



Miflink Advisors Independiente S.C.

## GUÍA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN

### CLASES DE VALORES

En el desarrollo de Servicios de Inversión Asesorados, Miflink Advisors Independiente S.C. podrá hacer recomendaciones a sus clientes para la adquisición de los Valores o instrumentos financieros derivados siguientes:

1. Instrumentos de deuda emitida por los Estados Unidos Mexicanos.
2. Instrumentos de deuda representativos de una deuda a cargo de personas morales o fideicomisos.
3. Acciones representativas del capital social de fondos de inversión.
4. Valores estructurados.
5. Valores respaldados por activos.
6. Certificados bursátiles fiduciarios de desarrollo, inmobiliarios, de inversión en energía e infraestructura y de proyectos de inversión.
7. Acciones de sociedades anónimas bursátiles o sociedades anónimas promotoras de inversión bursátil de alta, media, baja o nula bursatilidad.
8. Valores extranjeros.
9. Vehículos de inversión colectiva, listados y cotizados a lo largo de las sesiones bursátiles en las bolsas de valores, cuyo objetivo primordial consista en buscar reproducir el comportamiento de uno o más índices, activos financieros o parámetros de referencia.
10. Instrumentos financieros derivados.

Miflink Advisors Independiente S.C. reconoce que no ha diseñado, ni actúa como emisor en los Valores o instrumentos financieros derivados señalados en los numerales que preceden.





Miflink Advisors Independiente S.C.

## PRODUCTOS Y/O SERVICIOS OFRECIDOS

### TIPOS DE ÓRDENES

¿Qué son los Tipos de Órdenes?

Los tipos de órdenes son una funcionalidad para compra y venta de acciones de forma “programada”.

Brindan control para “entrar” o “salir” de una acción o ETF en el momento que las características del mercado se alineen a tus objetivos de inversión.

#### ORDEN DE MERCADO

Es la orden disponible actualmente en la cuál seleccionas las fracciones de acciones o ETF's que quieras comprar o vender.

La orden se activa de forma “manual” en el momento que ingresas a la App y realizas la acción de compra o venta, al precio de mercado de ese momento.

#### INVERSIÓN RECURRENTE

Invierte de manera automática configurando una acción recurrente.

#### LIMIT ORDER

Puedes elegir el precio de compra que tu prefieras para invertir automáticamente en una acción completa de la empresa que hayas elegido.

#### STOP ORDER

Establece el precio stop que tú decidas para que se active la orden de mercado.



## MARKET IF TOUCHED ORDER

Establece un precio objetivo que tú elijas para que se active la orden de mercado.

Cabe destacar que Miflink no participa en ningún momento en la diversificación del portafolio de los clientes, por lo tanto el proceso de diversificación del portafolio de inversión; es completa decisión del propio cliente.

## SECURITIES LENDING

¿Qué es Securities Lending o préstamo de valores?

Es una práctica en la que las empresas financieras, como DriveWealth, prestan valores a otras instituciones financieras.

El préstamo de valores juega un papel vital en la venta “en corto”, la cobertura y el arbitraje. En todos los escenarios, el principal beneficio del préstamo de valores es la obtención de ingresos periódicamente.

## EXTENDED HOURS

¿Qué es el horario extendido de negociación?

El horario extendido de negociación te permite continuar comprando y vendiendo acciones aunque el mercado ya haya cerrado.

Vigencia de las órdenes de mercado extendido.

Acceso a pre-market 3:00 hrs a 8:30 hrs y after hours 15:00 hrs a 19:00 hrs,





Miflink Advisors Independiente S.C.

proporcionado por DW. (Sujeto a cambio de horario en EUA).

Las órdenes que se hayan capturado después de las 19:01 hrs y hasta 23:59, vencerán a las 19:00 horas del día siguiente hábil.

Las órdenes que entren después de las 00:01 hrs tendrán vigencia hasta las 19:00 horas de ese mismo día.

No todos los valores están disponibles para el Horario Extendido de Negociación. La disponibilidad de un valor en particular puede variar en función de una serie de factores, incluido el interés en ese valor durante una sesión de negociación de horas extendidas determinada.



Miflink Advisors Independiente S.C.

## COMISIONES POR LOS SERVICIOS BRINDADOS

De conformidad con el Contrato de Prestación de Servicios de Asesoría, Administración de Cartera de Inversión y de Comisión Mercantil celebrado entre el cliente y Miflink Advisors Independiente S.C., la única comisión que deberá pagar el cliente a Miflink Advisors Independiente S.C. por los Servicios de Inversión será de \$0.00 MXN (Cero Pesos 00/100 M.N.), por tal razón, Miflink Advisors Independiente S.C. se abstiene de señalar la forma de cálculo de la comisión y el límite máximo de las comisiones o contraprestaciones a cobrar.

En caso de que la comisión señalada en el párrafo que precede sufra alguna modificación, Miflink Advisors Independiente S.C. notificará al cliente a través de los mecanismos señalados en el contrato y actualizará la presente





## GUÍA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN

### LINEAMIENTOS PARA LA DIVERSIFICACIÓN DE LA CARTERA DE SUS CLIENTES

#### Servicios de Inversión Asesorados

Atendiendo a las consideraciones antes expresadas sobre los servicios de referencia, Miflink Advisors Independiente S.C. hará del conocimiento de sus clientes su política de diversificación de cartera que será aplicable a los Servicios de Inversión Asesorados que llegue a prestar.



## GUÍA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN

### POLÍTICAS EN EL MANEJO DE SITUACIONES DE CONFLICTO DE INTERÉS

Miflink Advisors Independiente S.C. en todo momento actuará de acuerdo con lo establecido en el código de ética y el manual de conducta, en los cuales se detallan los lineamientos, políticas y procedimientos de control con la finalidad de que se actúe con absoluta transparencia y de conformidad con lo establecido en los ordenamientos legales aplicables y en especial con lo establecido en las disposiciones aplicables.

Estos lineamientos y políticas establecen, de igual modo, los procedimientos para supervisar el flujo de información entre áreas, prohibiciones para evitar presión o persuasión o transmisión de información confidencial entre áreas, controlar el intercambio de información entre directivos y empleados. De igual forma se establecen prohibiciones de aceptar beneficios económicos a personas involucradas en la prestación de servicios de inversión.

Es decir, en todo momento se actuará conforme a lo establecido en los Artículos 226 y 227 de la LMV.



## GUÍA DE SERVICIOS DE INVERSIÓN

### MECANISMOS PARA LA RECEPCIÓN Y ATENCIÓN DE ACLARACIONES Y RECLAMACIONES

Para la presentación de reclamaciones, Miflink Advisors Independiente S.C. pone a disposición de sus clientes los siguientes medios:

**Chat integrado a la Aplicación:** Es el canal directo al centro de atención y servicio al cliente.

**Correo electrónico:** Los clientes pueden realizar su reclamación si lo prefieren a través del correo electrónico [contacto.asesor@miflink.com](mailto:contacto.asesor@miflink.com), el cual es supervisado por el área de servicio y atención a clientes en horarios laborales.